

投資者重要須知

本文件提供員工儲蓄基金相關的投資者重要須知。本檔並非宣傳性質的檔。檔所包含的資訊均依照法律義務向您提供，幫助您瞭解投資本基金的詳情以及關聯風險。建議您閱讀本檔瞭解相關情況後再決定是否投資。

KeringForYou (FCE20220014)

企業共同投資基金 (FCPE)

受法國法律約束的員工儲蓄基金

法國巴黎銀行資產管理公司，是一家隸屬於法國巴黎銀行集團的管理公司。

投資目標與政策

FCPE 類別：“投資上市企業股票”型基金。

因此，根據勞動法第 L. 3344-1 條規定，基金應將其三分之一以上淨資產投資於總公司股票或總公司關聯企業的股票。本基金所投資的公司股票為巴黎泛歐證券交易所上市公司——開雲集團的普通股票（ISIN 編號：FR0000121485）。

開雲集團旗下公司合資格的員工、高級管理人員均可入股該 FCPE，所述公司的總部需位於以下其中一個國家或地區：中國、法國（包括前雇員）、香港、英國。

由於資產淨值以歐元計算，歐元區以外國家的持有人將面臨本國貨幣對歐元的匯率上升的風險（匯率風險）。

基金的管理目標是追蹤開雲股票的漲跌表現，使 FCPE 份額資產淨值與開雲股票市價之間的差額保持在低於絕對值 1% 的水準。為此，本基金將全部資金投資於在巴黎泛歐證券交易所上市的開雲股票，基金餘額可列為流動資產。

為達到上述差額目標，如果基金出現超支，將不予以任何資金補償。

由於證券交易以及 FCPE 流動資產金額變化，FCPE 份額資產價值與開雲股票市價之間難免會出現差異，為了儘量限制這一差額，如果發生以下情況，可根據股票市價調整份額數量：

- 開雲股票面值減少或增加，
- 股息兌現，
- 股票免費贈與，
- 開雲集團員工股份轉讓或二次發售產生的資產增加，
- 影響開雲股票的其他證券交易。

如果所述調整未能在一年內實現，上文規定保持 FCPE 1% 差額的管理目標將無法達成。

在員工持股計畫進行股票結算與交割之前，FCPE 將以流動資產投資。

在員工持股計畫進行股票結算與交割之後，FCPE 全部資金將投資於開雲股票，其餘額可列為流動資產。

法國以外的基金份額認購者可在認購期結束到結算與交割之間的規定期限內認購 FCPE 份額，但 FCPE 資金將投資於開雲股票。

其他資訊：

建議投資期：至少五年。該投資期與您在 PEE 的資產凍結的合法期限一樣都是五年，提前解凍資產的情況除外。

基金所包含的資產收入和收益必須用於再投資。資產總價值增長會產生可再用金額，因此基金將新發行份額或零碎股份。

認購和贖回申請（可附上適用的證明文件）將每日發送至基金份額託管帳戶管理方，並按本章程設定的規則以贖回價格進行交易。

風險與收益評估



- | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
| <ul style="list-style-type: none">• 歷史資料（例如用於計算綜合指標的資料）並不一定能作為 FCPE 未來風險評估的可靠參考依據。• 本 FCPE 關聯的風險類別並非固定，而是隨著時間而改變。• 風險最低的類別不代表“無風險”。• 全盤投資於一家公司股票足以證明其風險類別。這些股票的估值與該公司的財務狀況和盈虧表現息息相關。因此，公司股票價值下跌意味著資產淨值也會減少。• FCPE 投資不保本。 <p>該指南未考慮的可能導致資產淨值減少的重要風險：</p> <ul style="list-style-type: none">• 集中投資的相關風險：如果投資範圍只限於少數有價證券和/或金融市場某個特定細分領域，而且投資表現很差，因此遭受的虧損可能高於分散投資策略（即投資更多有價證券和/或更多樣化的市場領域）的虧損。 | | | | | | |



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

在變化的世界中做可持續投資者



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

在變化的世界中做可持續投資者

費用

已付費用和備金用於支付 FCPE 的經營成本，其中包括股份銷售和分發成本，上述費用會減少投資潛在增長。

投資之前或之後扣除的一次性費用	
買進手續費	無
賣出手續費	無
FCPE 每年收取的費用	
管理費用	無 (*)
FCPE 在某些情況下收取的費用	
績效備金	無

管理費由公司承擔。

您可以在 FCPE 章程關於運費用和備金的條款中瞭解由 FCPE 或總公司承擔的各類費用明細。

(*) 該基金版塊第一個會計年度尚未結束，目前只能提供估算的管理費用。第一個會計年度結束後，上述費用將在本檔中公佈。

管理費用的評估依據是上一個會計年度產生的管理費用，每年度管理費用金額可能有所差異。管理費用不包含：

- 額外收益備金。
- 仲介費，FCPE 向另一個集體管理投資工具買入或賣出份額時支付買進和/或賣出手續費的情況除外。

過往業績

FCPE 未有足夠歷史業績，無法提供業績長條圖

- FCPE 創立於 2022 年。
- 過往業績以歐元貨幣計算。

實用資訊

- 基金託管方：巴黎銀行證券服務公司，位址：3 rue d'Antin 75002 Paris FRA
- 基金份額託管帳戶管理方：巴黎銀行股份有限公司 - 地址：16 boulevard des Italiens - 75009 Paris
- 法律形式：向開雲集團員工開放的集團自有 FCPE
- 只需向基金管理公司 - 法國巴黎銀行資產管理公司（地址：1 boulevard Haussmann 75009 Paris FRA）發送簡單書面申請，即可獲取 FCPE 章程及年度報告
- FCPE 資產淨值可在以下網址查詢：www.epargne-retraite-entreprises.bnpparibas.com
- FCPE 創立國家的稅法體制可能會對投資者造成影響。
- 監事會的職責包括：審查 FCPE 的財務、行政和會計管理情況及其管理報告和年度帳目報表，行使總公司發行資本證券數量對應的表決權，決定股票出資比例，因此也有權指派一位或多位代表本基金參與發行商大會的代理人，決定基金的合併、拆分和清算交易，在 FCPE 預先說明的情況下對其章程修訂進行提前審批。
- 監事會；依據《貨幣和金融法典》第 L. 214-164 條款規定設立，由六名成員組成：
 - 其中 3 名成員為基金份額持股員工，代表所有持股員工及前雇員，按照持股人持有份額數量直接選出，其中：
 - 2 名成員為公司總部在法國境內的企業員工，
 - 1 名成員為公司總部在法國境外的企業員工以及，
- 3 名成員為總公司代表，由總公司管理層指派。

法國巴黎銀行資產管理公司的責任僅以本檔所包含的聲明為準，而且相較於該 FCPE 章程對應的內容，可能存在誤導、不準確或不一致的問題。

該 FCPE 已獲得金融市場管理局（AMF）的授權並受其管束。

本文提供的投資者重要須知準確無誤，並於 2022 年 2 月 22 日更新。

法國巴黎銀行資產管理公司已獲得金融市場管理局（AMF）的授權並受其管束。



BNP PARIBAS
ASSET MANAGEMENT

在變化的世界中做可持續投資者